Ankenævnet for Forsikring

Den 7. januar 2015 blev i sag nr. 85742:

xxxxxx xxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxx xxx
xxxx xxxxxxxxxx

mod

Sampension KP Livsforsikring A/S
Tuborg Havnevej 14
2900 Hellerup

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren, der afgik ved døden den 2/12 2013, havde en pensionsordning i Sampension KP Livsforsikring A/S. Boet efter afdøde forsikringstager klager over selskabets afslag på at udbetale det beløb, der indestod på kapitalpensionen på tidspunktet for dødsfaldet.

Selskabet har afvist at udbetale beløbet med henvisning til, at der er tale om en livsbetinget dækning, hvorfor værdien i pensionsopsparingen bortfaldt ved forsikringstagerens død.

Forsikringstageren, der var født i 1947, afgik ved døden den 2/12 2013.

I klageskemaet med tillæg af 4/2 2014 har klageren bl.a. gjort gældende:

"

2. Hvad vil De konkret opnå hos selskabet? (skal udfyldes)
Min. udbetaling af indestående på kapitalpension, reduceret med skat/afgift

I forbindelse med dødsfaldet modtager oplysning om udbetaling af en bonusrente, bilag 1.

Efterfølgende retter jeg bilag 2, henvendelse til SamPension, da jeg er uforstående over for bl.a. den manglende udbetaling af indestående på kapitalpensionsordningen. Som bilag 3

vedlægges kopi af det omtalte henvisningsbrev fra marts 2013, hvoraf det fremgår, at der er en opsparingssaldo på kapitalpensionen på 89.207 kr. I øvrigt har ovennævnte oplysninger løbende været indberettet til Pensionsinfo.
...
Den 17. januar 2014 modtager svar på min henvendelse, bilag 6 og 7. Der vedlægges kun de nævnte skrivelser ikke bilagsdelen.

Den 20. januar 2014, bilag 8, retter jeg fornyet henvendelse til SamPension.

I den forbindelse skal jeg endvidere henvise til bilag 9, skrivelse fra Sampension af 27. marts 2012. *Hvor det bl.a. fremgår udbetaling fra din pensionsordning i Sampension. Der tales ikke om flere ordninger i Sampension.*

I en af de efterfølgende dage, formentlig onsdag den 22. januar 2014 bliver jeg telefonisk kontaktet af SamPension. Desværre er navnet på den pågældende medarbejder forlagt. Pågældende ønskede at fortælle mig nærmere om sammenhænget, da skadeschef ikke var tilstedet. Jeg var noget forundret over henvendelsen, og blev ikke mindre forundret over samtalens forløb. For mig fremgik det mere og mere, at der var noget, der skulle forklares pr. telefon og ikke pr. brevudveksling. Vi kunne ikke blive enige i sagsforløbet og jeg gentog, at det ikke, så vidt jeg kunne se var kapitalpensionsordningen der var drøftet med SamPension. Jeg fastholdt, at havde det være oplyst, som godt skik havde min ægtefælle følgelig anmodet om at få pengene udbetalt. Når den løbende pensionsydelse kunne udsættes skyldes det udelukkende, at en udsættelse ville betyde en højere ydelse de resterende år. Endvidere vil en udbetaling igangsat 2012/2013 havde medført skat af beløbet og en reduktion af bl.a. folkepensionen, så det ville ikke have økonomisk betydning at udskyde, selv ved en dødsfaldssituation, hvilket det derimod nu ser ud til at have ved indestående på kapitalpension. Jeg oplyste klart, at jeg ville påklage sagen, og at jeg også, såfremt man fastholdt afgørelsen ville lave en artikel til nogle af landsaviser omkring problemet til skræk og advarsel for nogle som kunne komme i samme situation.

Jeg blev meget forundret over reaktionen fra SamPensions medarbejder, da vedkommende flere gange ville belære mig om, og hvad jeg skulle skrive og fortælle. Jeg gjorde det klart, at jeg nok selv skulle klare den side af sagen, men det virkede som om SamPension ville lægge pres på mig og af hvilket grund kan man jo kun gisne.

Omkring omtalte telefonnotat fra 12. april 2012 blev det læst op, men jeg oplyste, at det ikke så vidt jeg kunne se ikke over for os var klarlagt konsekvenserne omkring kapitalpensionen, idet jeg forsat mener, vi ville have reageret anderledes på netop denne del.

I den forbindelse kan oplyses, at min ægtefælle efter en arbejdsperiode efter en tidligere alvorlig sygdom var gået på efterløn/folkepension, så hvorfor skulle hun så lade små 90.000 kr. brutto forsvinde i den blå luft, hvis dødsfald skulle indtræffe inden det fyldte 67 år. Det ville jo være Ebberød bank.
...
Jeg mener fortsat, at det er uklart om vi/jeg har fået en oprigtig vejledning/rådgivning fra SamPension. Og mener klart, at man inddrager egne opsparede midler til gunst for andre."

Selskabet besvarede klagen i brev af 3/3 2014, hvor følgende bl.a. fremgår:

"Vi henviser til regulativets § 5, litra A, som indeholder en beskrivelse af reglerne for udbetaling ved alderspensionering. Under overskriften 'Alderssum' fremgår de specifikke regler for den forsikringsdækning, som er genstand for nærværende tvist.

Heraf følger, at 'Alderssum udbetales som et engangsbeløb til medarbejderen med virkning fra pensioneringstidspunktet', og at 'Hvis medarbejderen dør før det normale pensioneringstidspunkt, og der ikke er sket førtidsudbetaling, sker der ingen udbetaling'.
...

Selskabets stillingtagen til klagen

I henhold til klageskemaet består klagers påstand i et krav om udbetaling af den opsparede depotværdi, som på tidspunktet for [forsikringstagerens] dødsfald knyttede sig til alderssummen.

Heroverfor gør vi gældende, at klagen ikke bør tages til følge, idet alderssummen ikke forfalder til udbetaling ved forsikredes død inden det almindelige pensioneringstidspunkt, hvilket utvetydigt fremgår af pensionsregulativets § 5, litra A.

Til støtte herfor anføres yderligere:

- [Forsikringstagerens] pensionsordning i Sampension bestod af forsikringsdækninger, som udbetales, når de i aftalen definerede forsikringsbegivenheder indtræder. Den omtvistede kapitalpension kan således ikke sammenlignes med en kapitalpension i et pengeinstitut, uagtet at de skattemæssige regler minder om hinanden.

- Forsikredes oplevelse af den 1. i måneden efter det 67. år. er for alderssummens vedkommende som udgangspunkt den forsikringsbegivenhed, der udløser ret til udbetaling. Udgangspunktet var for klagers afdøde ægtefælle suppleret af en betinget ret til førtidig udbetaling fra det 60. år, men aktivering af denne mulighed forudsatte bl.a., at [forsikringstageren] fremsatte en anmodning om udbetaling.

- Såfremt [forsikringstageren] havde anmodet om førtidsudbetaling, ville Sampension forinden udbetaling være berettiget til at kræve afgivelse af tilfredsstillende helbredsoplysninger, jævnfør pensionsregulativets §§ 5 og 7. Alternativt kunne udbetalingen have været udsat i 12 måneder efter begæring om udbetaling var fremsendt.

  Disse bestemmelser er netop en konsekvens af, at der er tale om et forsikringsprodukt, hvor aftalen og tariferingen indebærer, at alderssummen er livsbetinget frem til det 67. år. Det er på den baggrund nødvendigt at opsætte værn, som sikrer, at der ikke inden det 67. år udbetales til personer, som statistisk har en forøget dødelighed.

- Udover i pensionsregulativet er alderssummens virkemåde kommunikeret til [forsikringstageren] i en lang række forskellige materialer, som hun modtog fra Sampension. Det er således efter vores opfattelse uomtvisteligt, at hun har - eller burde have - været særdeles velinformeret om dette forhold. Vi skal i den forbindelse navnlig henlede ankenævnets opmærksomhed på følgende:

  - [Forsikringstageren] har modtaget ikke mindre end 28 forsikringsoversigter og 2 pensionsoverblik, som regelmæssigt gennem hele forsikringstiden og på en lettilgængelig måde har informeret om, hvilke dækninger som ville blive udbetalt i tilfælde af hendes død. Samtlige af disse oversigter er struktureret på en sådan måde, at der ikke kan efterlades tvivl om, at alderssummen alene udbetales til [forsikringstageren] ved hendes alderspensionering - og ikke til hendes efterladte ved dødsfald.

Vi vedlægger 19 af de omtalte forsikringsoversigter **(bilag 2 - 20)** og pensionsoverblik fremsendt med brev dateret marts 2013 **(bilag 21).** Nævnet har af klager fået forelagt pensionsoverblik fremsendt i april 2012.

- Klagers ægtefælle har modtaget tre depotregnskaber **(bilag 22 - 24),** der indledningsvis indeholdt teksten 'Depotets saldo er ikke et udtryk for, hvor meget du kan forvente, der bliver udbetalt. Det er forsikringsoversigten, der viser den forventede udbetaling, når du går på alderspension. På forsikringsoversigten kan du også se, om du har dækning ved tab af erhvervsevne og/eller ved dødsfald'.

  Hermed cementeres det altså, at det ikke er hele eller dele af depotværdien, som udbetales ved [forsikringstagerens] død, men at det udelukkende er forsikringsoversigtens angivelser om dødsfaldsudbetalinger, som man skulle orientere sig i desangående.

- Ved brev dateret november 2006 **(bilag 25)** fremsendte Sampension brochuren '60 år - og hvad så?' **(bilag 26),** som på side 7 f. indeholder en udførlig beskrivelse af alderssummens udbetalingsbestemmelser.

  Det gælder såvel vilkåret om, at hvis der ønskes udbetaling før den aftalte pensionsalder, skal medarbejderen selv kontakte Sampension, som bestemmelsen om, at alderssummen bortfalder, hvis man - uden at have fået den udbetalt - dør inden den aftalte pensionsalder.

- [Forsikringstageren] har to gange modtaget tilbud om at overgå til et andet pensionsprodukt, hvor det begge gange tydeligt af valgmaterialerne fremgik, at alderssummen - såvel i den hidtidige som i den tilbudte pensionsordning - udelukkende udbetaltes ved hendes alderspensionering og ikke ved dødsfald.

...

- Ved brev af 27. marts 2012 (fremlagt af klager som bilag 9) skrev vi til [forsikringstageren], idet vi gerne ville have lejlighed til at yde hende en nærmere rådgivning om hendes pensionsmæssige forhold. Den konkrete baggrund var, at [forsikringstageren] nærmede sig folkepensionsalderen.

  Efterfølgende blev vi 2. april 2012 kontaktet telefonisk af klager, som oplyste, at [forsikringstageren] ikke ønskede at starte udbetaling før sit 67. år. I forlængelse heraf informerede den pågældende pensionsrådgiver eksplicit klager om, at pensionsordningen var livsbetinget.

- Sampension har gentagne gange opfordret klagers ægtefælle til at forholde sig til, om de på pensionsordningen indeholdte dækninger svarede til hendes og familiens behov samt til at kontakte Sampension for rådgivning herom. Vi kan blot som eksempler henvise til bilag 20, 21 og 29.

  Vi har endvidere adresseret konkrete muligheder for at oprette supplerende dødsfaldsdækning (som eksempel vedlægges **bilag 32).**

  Klagers ægtefælle har ikke på noget tidspunkt kontaktet os som følge heraf, hvilket indikerer, at hun har været tilfreds med ordningens sammensætning, hvor der var fokus på at optimere de økonomiske forhold ved hendes alderspensionering.

- Klager forekommer at være indforstået med, at alderspensionen er livsbetinget, og at den depotværdi, som alderspensionen repræsenterede, derfor bortfaldt ved klagers ægtefælles død.

  Vi bemærker hertil, at alderspensionen og alderssummen i alle sammenhænge er præsenteret og kommunikeret på en ensartet måde.

- Jævnfør [klagerens] skrivelse af 4. februar 2014 til ankenævnet var hans hustrus valg om, at alderspensionen ikke skulle udbetales før det 67. år, udelukkende begrundet i et ønske om højere udbetaling.

  Foranlediget heraf bemærkes, at præcis samme økonomiske faktor gør sig gældende for så vidt angår alderssummen.

- Vi henviser desuden til ankenævnets tidligere praksis i form af AK 60.955, AK 76.209, AK 78.684."

Ved brev af 14/4 2014 til nævnet har klageren bl.a. anført:

"Udover tidligere skrivelser skal jeg venligst anmode Ankenævnet om at iagttage skrivelse fra marts 2013 fra SamPension til min afdøde ægtefælle [forsikringstageren].

Brevet bærer overskriften **Er der sket ændringer i dit liv?** men SamPension undlader på fornem vis virkelig at skrive om de ændringer SamPension mener der er sket i forsikringen/opsparingen siden april 2012, hvor de fremsendte skrivelsen **Dit Pensionsoverblik.**

Jeg formoder Ankenævnet er særdeles enig i, at der er store mangler i brevet, udover at SamPension gør en umage i at sætte fokus på de nye regler der er omkring de skattemæssige forhold, der er omkring kapitalpensionen, er der reel set intet oplyst om andre væsentlige ændringer i forhold til tidligere år.

Reel set er det ikke nok at læse brevet, hvor en sådan oplysning om ændringer burde være anført i relation til brev af marts 2012, nej man skal åbenbart meget dybere ned i sagen.

Når man så sammenholder oversigten Pensionsoverblik 2012 og 2013, så er den reelle forskel på denne side kun at investeringsprofilen er indsat i 2013 med en moderat risiko.

Under forklaringer er der kun sket den ændring at årstallet er nedskrevet med et år.

For en forsikringstager/opsparer/pensionsberettigede skal man således anvende en forklaring til pensionsoverblikket på bagsiden og sammenholde med tidligere år for at finde mulige ændringer.

Dette må siges, at være en særdeles 'god' skjult måde at vise ændringer på, og at det for borgere med ordninger i SamPension virkelig skal have styr på tingene og kunne gå tilbage for at se ændringer, når det end ikke er oplyst i skrivelsen' Er der sket ændringer i dit liv? at der er ændret mellem 2012 og 2013, noget som ikke på skrift tidligere er tilkendegivet fra SamPensions side.

Jeg anser, det mere og mere for givet, at SamPension ikke har oplyst tilstrækkelige om de ændringer de mener der er accepteret og at SamPension derfor skal foretage udbetalinger til boet efter [forsikringstageren].

I selskabets brev af 27/5 2014 til nævnet hedder det bl.a.:

"Det lægges til grund i klagerens skrivelse af 14. april 2014, at Sampension i perioden fra april 2012 til marts 2013 implementerede en ændring i alderssummens virkemåde, hvorefter den skulle være overgået fra at blive udbetalt ved forsikredes død til ikke længere at blive udbetalt ved dødsfald.

Vi kan oplyse, at dette er en fejlagtig antagelse. Som det også ses af vores brev af 3. marts 2014 har alderssummen gennem hele forsikringstiden - fra pensionsordningens oprettelse i 1990 frem til [forsikringstagerens] død i december 2013 - været etableret som en livsbetinget dækning, der bortfalder ved forsikredes død.

Misforståelsen udspringer tilsyneladende af, at forklaringerne på bagsiden af pensionsoverblikket har undergået en formuleringsmæssig justering fra 2012 til 2013. Dette er dog udelukkende et resultat af, at Sampension løbende har fokus på at optimere indholdet af de kundevendte dokumenter og er altså ikke udtryk for en realitetsændring.

Pensionsoverblikket fra 2012, der er fremlagt af klager, indeholder forklaringer til samtlige kombinationer af udbetalingsformer (fx engangsbeløb) og udbetalingsberettigende begivenheder (fx dødsfald), uanset om den konkrete pensionsordning omfatter dækninger med den pågældende kombination.

Pensionsoverblikket fra 2013, der er fremlagt af selskabet som bilag 21, er derimod i højere grad individualiseret, således at bagsiden alene præsenterer forklaringer på de kombinationer af udbetalingsformer og udbetalingsberettigende begivenheder, som de facto er indeholdt på den enkelte pensionsordning.

Pensionsoverblikkets forklaringer på bagsiden kan naturligvis ikke læses isoleret fra forsidens oplysninger. Når dokumentet ses i sammenhæng bør heller ikke udgaven fra 2012 kunne give anledning til tvivl om pensionsordningens virkemåde."

Klageren har i brev af 10/6 2014 bl.a. anført:

"I forbindelse med besvarelsen fra SamPension må jeg desværre konstatere, at det selskab min afdøde hustru har indbetalt bidrag til siden 1990 forsøger alle krumspring for at komme uden om udbetaling af bl.a. opsparet indestående på kapitalpensionsordning, ja opsparede beløb på en ordning. Der er klart forskel på en forsikring og en opsparingsdel.

Jeg må ligeledes konstatere, at SamPension åbenbart ikke ønsker at fremlægge et telefonnotat, som SamPension tidligere har lagt stor vægt på i tidligere sagsfremstilling. *Jeg formoder, at Ankenævnet også har bemærket dette forhold.*
...
Når jeg læser seneste besvarelse fra SamPension bliver det mere og mere tydeligt for mig, at SamPension har et problem og at seneste dokumentation fra min side med ændringerne i pensionsoverblikket volder nogle kvaler med en klar og tydelig forklaring. I den forbindelse hæfter jeg mig meget ved SamPensions forklaring øverste afsnit side 2 f. o. Men måske viser det mere den snilde SamPension udnytter ved udformning af breve og oversigter."

I klagerens brev af 6/7 2014 er det bl.a. bemærket:

"I relation til besvarelsen må jeg igen, som det også fremgår af min skrivelse af 10. juni 2014 til Ankenævnet konstatere, at SamPension hverken ønsker at fremlægge et telefonnotat, som SamPension ellers har anvendt som begrundelse i sagen og som SamPension også tidligere har tilkendegivet at jeg ville få fremlagt. Jeg konstaterer ligeledes, at SamPension heller ikke ønsker at kommentere det pres og formaning, som SamPension forsøgte at pålægge mig i forbindelse med en telefonisk henvendelse fra SamPension og til mig.

Jeg bemærker ligeledes, at SamPension ej heller ønsker at kommentere yderligere på de rejste spørgsmål i forbindelse med de foretagne ændringer i relation til pensionsoverblikket."

Nævnet har i forbindelse med sagens behandling fået tilsendt selskabets telefonnotat af 2/4 2012, hvori det er noteret:

Jeg har talt med: Kunden: ☐ Andre: ægtefælle

...

Oplysninger (tilsagn/oplyste beløbsstørrelser refereres nøjagtigt):

oplyser at fs ikke ønsker at starte udbetaling før 67 år- oplyser at pensionsordning er livsbetinget.

Klageren, der er blevet forelagt telefonnotatet, har i brev af 7/10 2014 bl.a. anført:

"Jeg bemærker mig i henvendelsen fra Sampension til Ankenævnet især sidste afsnit i brevet og opfatter det klart som et udtryk for, at Sampension selv opfatter telefonnotatet som mangelfuldt.

Jeg er ligeledes forundret over, at Sampension kan opfatte notatet, som et internt notat, når de tidligere har lagt væsentlig vægt på telefonsamtalen og i 2012 opfordrede afdød ægtefælle til telefonisk at kontakte Sampension, vel med henblik på at få lavet et notat.

Jeg har tidligere givet udtryk for, at jeg anser det, som en stor mangel fra Sampensions side, at der ikke er tilstillet min afdøde ægtefælle en kopi af notatet i forbindelse med den pågældende telefonsamtale.

Det er fortsat min klare opfattelse, at notatet ikke er dækkende. Havde min ægtefælle og jeg konkret fået oplyst, at bl.a. indestående på kapitalpensionsdelen ville bortfalde ved dødsfald før eller efter det 67 år. ville der straks blive anmodet om udbetaling af indestående. Jeg bemærker også i den forbindelse, at Sampension i notatet skriver pensionsordning og ikke pensionsordninger. Da der er i nærværende tale om såvel løbende pensionsordning, som kapitalpensionsordningen med en afgift ved udbetaling."

Selskabet har i brev af 22/10 2014 til nævnet bl.a. oplyst:

"Selskabet har på ingen måde givet udtryk for, at bilag 33 skulle være mangelfuldt.

I vores brev af 25. september 2014 erindrer vi blot om, at telefonreferatet ikke blev udarbejdet med henblik på udlevering, og da det efter vores opfattelse er naturligt, at udformningen af et notat tilpasses målgruppen, afspejler formen på referatet dets interne karakter. Dette ændrer selvfølgelig ikke ved, at det faktuelle indhold er dækkende og korrekt.

Klager anfører desuden på ny, at telefonreferatet burde være sendt til klagers afdøde ægtefælle.

Hertil bemærker vi, at [forsikringstageren] har modtaget en lang række skriftlige materialer, hvori der udførligt er redegjort for alderssummens virkemåde og for de udbetalingsbetingelser, som knytter sig til dækningen. For en gennemgang heraf henviser vi venligst til vores brev af 3. marts 2014.

At Sampension som supplement til det skriftlige materiale tilbød [forsikringstageren] en telefonisk rådgivning i anledning af, at hun nærmede sig folkepensionsalderen, fører ikke til krav om, at den telefoniske dialog følges op med yderligere skriftlige informationer."

Nævnet er blevet forelagt en kopi af de af selskabet tidligere fremsendte forsikringsoversigter og tilbud om ændringer af pensionsordning, og et uddrag af disse er gengivet i det følgende.

I forsikringsoversigten af 9/2 2006 fremgår det bl.a.:

"

Ved dødsfald bliver der udbetalt	Skattekode*	
Dødsfaldssum fra gruppelivsforsikringen før du fylder 67 år	5	300.000 kr.
Månedlig børnepension til hvert barn under 21 år	1	1.712 kr.

Ved pensionering bliver der udbetalt

Størrelsen af din pensionsordning afhænger af, hvornår du går på pension. Det betyder, at dine pensioner bliver større, hvis du først går på pension, når du fylder 67 år. Her kan du se, hvordan udbetalingen stiger for hvert år, du venter med at gå på pension.

Alder	Dato	Livsvarig (mdl.) pension Skattekode 1*	Alderssum (kapitalpension) Skattekode 3*
60	01.05.2007	1.631 kr.	53.497 kr.
61	01.05.2008	1.846 kr.	59.085 kr.
62	01.05.2009	2.084 kr.	65.049 kr.
63	01.05.2010	2.348 kr.	71.438 kr.
64	01.05.2011	2.643 kr.	78.314 kr.
65	01.05.2012	2.972 kr.	85.750 kr.
66	01.05.2013	3.344 kr.	93.839 kr.
67	01.05.2014	3.765 kr.	102.698 kr.

...

Regler for pensionsordningen

De regler som gælder for din pensionsordning, finder du i pensionsregulativet og forsikringsbetingelserne. Her kan du bl.a. læse om betingelserne for udbetaling af de oplyste pensioner. Gruppelivsforsikringen bliver behandlet efter reglerne i gruppelivsaftalen."

I brev af 18/9 2007 til afdøde forsikringstager oplyste selskabet bl.a.:

9. 85742

"**Gruppeliv**
Dækningen på din gruppelivsforsikring bortfalder 6 måneder etter at præmien er stoppet. Det samme gør en eventuel begunstigelse.
...
Du har mulighed for at beholde dødsfaldssummen på din gruppelivsforsikring. ønsker du tilbud på det, skal du kontakte os inden tre måneder, efter dækningen er ophørt. Du har dog altid en måned fra datoen på dette brev.

Sammen med brochuren sender vi en svarblanket. Den kan du bruge, når du skal oplyse os om dit valg. Hvis du er fratrådt på grund at sygdom, er det vigtigt, at du oplyser det på svarblanketten.

Sender du ikke svarblanketten til os, bevarer du dækningen
(eksklusiv gruppeliv) i 12 måneder efter præmieophør. Ordningen bliver herefter ændret til en præmiefri forsikring."

I forsikringsoversigten af 18/2 2008 er det bl.a. anført:

Ved dødsfald bliver der udbetalt	Skattekode*	
Månedlig børnepension til hvert barn under 21 år	1	1.762 kr.

Ved pensionering bliver der udbetalt

Størrelsen af din udbetaling afhænger af, hvornår du går på pension. Det betyder, at udbetalingen bliver større, hvis du først går på pension, når du fylder 67 år. Her kan du se, hvordan udbetalingen stiger for hvert år, du venter med at gå på pension.

Alder	Dato	Alderssum (kapitalpension) Skattekode 3*	Livsvarig (mdl.) alderspension Skattekode 1*
61	01.05.2008	56.248 kr.	1.756 kr.
62	01.05.2009	59.331 kr.	1.896 kr.
63	01.05.2010	62.655 kr.	2.051 kr.
64	01.05.2011	66.247 kr.	2.224 kr.
65	01.05.2012	70.138 kr.	2.416 kr.
66	01.05.2013	74.365 kr.	2.632 kr.
67	01.05.2014	78.972 kr.	2.874 kr.

I depotregnskab af 18/2 2008 til afdøde forsikringstager er det bl.a. oplyst:

"Her ser du dit depotregnskab for perioden 01.01.2007 - 31.12.2007. Depotregnskabet viser indtægter og udgifter. Depotets saldo er ikke et udtryk for, hvor meget du kan forvente, der bliver udbetalt. Det er forsikringsoversigten, der viser den forventede udbetaling, når du går på alderspension. På forsikringsoversigten kan du også se, om du har dækning ved tab af erhvervsevne og/eller ved dødsfald

10. 85742

	Indtægt	Udgift	Saldo
Depot pr. 01.01.2007			311.576 kr."

I forsikringsoversigten af 01/3 2010 fremgår det bl.a.:

Prognose for udbetaling ved pensionering

Vi har regnet din pension som en prognose, med forventet bonus og afkast, frem til du går på pension. Du kan læse, hvordan vi har regnet størrelsen af din pension, i afsnittet *Forudsætninger for prognose ved pensionering*. Den beregnede prognose for din pension er ikke garanteret.

Alder	Alderssum (kapitalpension) Skattekode 3*	Livsvarig (mdl.) alderspension Skattekode 1*
63	71.691 kr.	2.061 kr.
64	75.349 kr.	2.211 kr.
65	79.224 kr.	2.377 kr.
66	83.372 kr.	2.559 kr.
67	87.823 kr.	2.762 kr.

I pensionsoverblikket af 1/3 2012 fremgår det bl.a.:

"

	Engangsbeløb	Ophørende årlig udbetaling	Livsvarig årlig udbetaling	Forklaring
Alderspension				
Pensionsstart ved 65 år	84.613 kr.		30.465 kr.	Alderspensionerne er oplyst i nutidskroner.
Pensionsstart ved 66 år	86.841		32.001 kr.	
Pensionsstart ved 67 år	89.176 kr.		33.671 kr.	

Du kan se, hvor meget du får udbetalt alt efter hvornår, du vælger at gå på pension.
Har du flere pensioner, kan du få dem udbetalt samtidig eller hver for sig. Her er de regnet ud fra, at alle pensioner bliver udbetalt samtidig.

Engangsbeløb

Engangsbeløb ved alderspension bliver udbetalt til dig en gang ved den valgte pensionsstart. Derefter bortfalder dækningen.

Engangsbeløb ved tab af erhvervsevne bliver udbetalt til dig en gang, hvis du mister din erhvervsevne. Derefter bortfalder dækningen.

Sum ved visse kritiske sygdomme bliver udbetalt til dig, hvis du får diagnosticeret en af de dækningsberettigede kritiske sygdomme og kan i visse tilfælde udbetales mere end en gang.

Engangsbeløb ved din død bliver udbetalt til den/de berettigede efterladte en gang, og derefter bortfalder dækningen.

...

Livsvarig årlig udbetaling

Livsvarige udbetalinger ved alderspension bliver udbetalt til dig ved den valgte pensionsstart, så længe du lever. Derefter bortfalder dækningen.

Livsvarige udbetalinger ved din død bliver udbetalt til den/de berettigede efterladte, så længe de lever. Derefter bortfalder dækningen.

De årlige livsvarige udbetalinger fordeles over 12 måneder."

I pensionsoverblikket af 1/1 2013 fremgår det bl.a.:

"

	Engangsbeløb	Ophørende årlig udbetaling	Livsvarig årlig udbetaling	Forklaring
Alderspension				
Pensionsstart ved 66 år	90.063 kr.		33.192 kr.	Alderspensionerne er oplyst i nutidskroner.
Pensionsstart ved 67 år	92.477 kr.		34.928 kr.	Du kan se, hvor meget du får udbetalt alt efter hvornår, du vælger at gå på pension. Har du flere pensioner, kan du få dem udbetalt samtidig eller hver for sig. Her er de regnet ud fra, at alle pensioner bliver udbetalt samtidig.

...

Engangsbeløb

Alderspension

Engangsbeløbet bliver udbetalt til dig en gang ved den valgte pensionsstart. Derefter bortfalder dækningen.

Livsvarig årlig udbetaling

De årlige ophørende udbetalinger fordeles over 12 måneder.

Alderspension

Pensionen bliver udbetalt til dig ved den valgte pensionsstart, så længe du lever. Pensionen bortfalder, når du dør."

I pensionsregulativet hedder det bl.a.:

"**A. Udbetaling ved alderspensionering**

En medarbejder kan vælge, at alle alderspensioner skal udbetales fra samme tidspunkt, eller at udbetalingen skal begynde på forskellige tidspunkter.

Normalt pensioneringstidspunkt
Normalt pensioneringstidspunkt for denne pensionsordning er den 1. i måneden efter medarbejderens 67. år. Det betyder, at udbetaling af medarbejderens pensioner ved alderspensionering har virkning fra dette tidspunkt, hvis medarbejderen er i live og fratrådt sin stilling.
...
Alderssum
skattekode 3: (Valgpenslon)
Medarbejderen kan indtil det tidligste pensioneringstidspunkt, jf. afsnittet 'tidligste og seneste pensioneringstidspunkt', oprette alderssum.
Alderssum udbetales som et engangsbeløb til medarbejderen med virkning fra pensioneringstidspunktet.

Dør medarbejderen efter udsættelse af udbetalingen, udbetales alderssum til den/de begunstigede, jf. § 6. Udbetaling sker med virkning fra den 1. i måneden efter medarbejderens død. Hvis medarbejderen dør før det normale pensioneringstidspunkt, og der ikke er sket førtidsudbetaling, sker der ingen udbetaling.
KP kan kræve tilfredsstillende helbredsoplysninger ved førtidsudbetaling af alderssum."

Nævnet udtaler

Forsikringstageren var 65 år, da hun afgik ved døden den 2/12 2013. Hendes efterlevende ægtefælle kræver at få udbetalt værdien af den kapitalpension, der indestod på tidspunktet for hendes død. Klageren anfører, at forsikringstageren ikke har fået en oprigtig vejledning/rådgivning fra selskabet, og at hun – såfremt hun havde fået en ordentligt rådgivning – ville have anmodet om at få kapitalpensionen udbetalt, før hun fyldte 67 år.

Det fremgår af de fremsendte forsikringsoversigter og pensionsoverblik, at den omtalte kapitalpension er en såkaldt alderssum. I pensionsregulativet fremgår det bl.a., at ”Alderssum udbetales som et éngangsbeløb til medarbejderen med virkning fra pensioneringstidspunktet”. Det fremgår videre, at ”Hvis medarbejderen dør før det normale pensioneringstidspunkt, og der ikke er sket førtidsudbetaling, sker der ingen udbetaling.” Forsikringstageren havde ikke forud for sin død anmodet selskabet om førtidsudbetaling af alderssummen.

13. 85742

Nævnet er blevet forelagt forsikrings- og pensionsoversigter fra selskabet til afdøde forsikringstager for perioden fra 1991 til 2013, og det fremgår af disse, hvor meget der ville blive udbetalt i alderssum på tidspunktet for forsikringstagerens pensionering. Det fremgår ikke af oversigterne, at alderssummen ville blive udbetalt ved dødsfald.

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet, at klageren ikke er berettiget til udbetaling af alderssummen.

Nævnet finder, at klageren ikke har bevist, at selskabet har givet afdøde forsikringstager eller klageren en berettiget forventning om, at alderssummen ville blive udbetalt i tilfælde af død før det normale pensioneringstidspunkt. Nævnet finder, at klageren ikke i øvrigt har bevist, at selskabet ved sin vejledning eller rådgivning har handlet ansvarspådragende.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Svend Bjerg Hansen
Udskriftens rigtighed bekræftes

Kim Sparlund